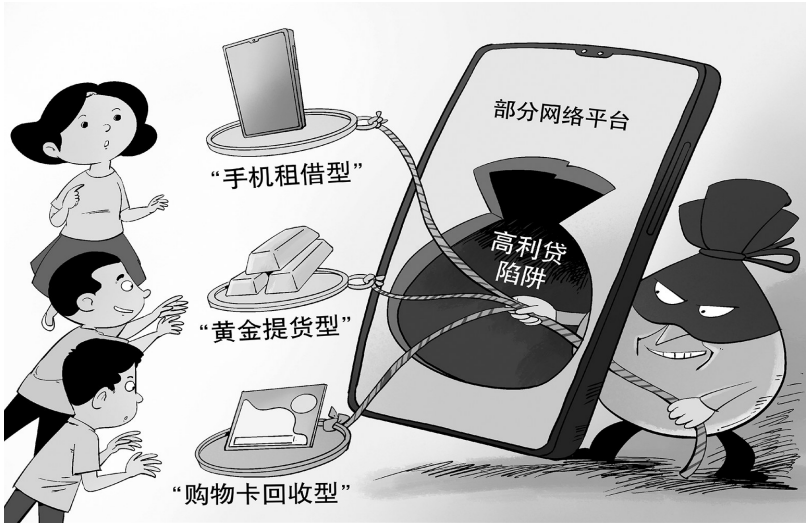


# 手机、黄金、购物卡都可成“马甲” 小心“蒙面”高利贷

“即申即放”“无需担保”,通过租借手机、回收购物卡、回收黄金提货券即可获得贷款……这些往往都是高利贷的陷阱。

近期,上海警方调查发现,部分网络平台以物品租借和回收为名放高利贷,收“砍头息”,部分借款者借贷年化利息最高可达400%。



新华社发

## “商品回收”成高利贷“新马甲”

记者采访发现,一些非法放贷平台改变过去“放贷—收债”的套路,将放贷行为包裹在回收实物或虚拟产品的外衣里,通过将环节拆分,增加犯罪隐蔽性。

——“手机租借型”。上海市民姜女士与某借款平台约定,她以“租借”一部价值9000元的手机为名进行借款。平台实际上并未把手机寄给姜女士,而是将手机寄给回收商进行倒卖后,再把手机款打给她。不过,扣除首期“租金”和“中介费”等,姜女士实际上只拿到6300元。此后,姜女士要分12期在3个月内返还平台18000元。

在犯罪嫌疑人引导下,姜女士以这种方式在多个APP共获得资金14万余元,但3个月就需偿还42万余元。

姜女士报案后,警方展开侦查,

先后抓获柚柚商城、优租、壹点商城等5个非法放贷平台的实控人11人。经初步核查,这些平台已累计向不特定人群非法放贷2000余万元,涉案人数达数千人。

——“黄金提货型”。来自河北的周先生表示,他在一个名为“小兔花”的APP上借贷,收到的不是现金,而是平台给予的购买黄金提货券的授信额度。

“黄金提货券并不能直接兑换黄金。平台要求对黄金提货券回收后,才能放款。我使用4.3万元的额度买了57克黄金提货券,意味着跟平台借了4.3万元。黄金提货券被回收后,平台要扣除各种手续费,实际到手只有2.9万元。”他说。

部分借款者表示,有的平台提供专门用于购买黄金的借款额度,但只能在该平台购买,而该平台上的黄金

价格比市场价高出近200元/克。借款者在收到黄金后以市价套现,相当于被平台收了很高的“砍头息”。

——“购物卡回收型”。来自浙江的赵先生告诉记者,他在某金融平台上借款2400元,借款周期是一个月。平台实际向其发放1900元面值的购物卡,外加在线视频和音乐会员权益;平台承诺可对1900元购物卡进行现金回收,但需扣除折现费208元。

“借2400元,实际到手只有1692元。此外,我还要额外支付130元利息。”他说。

上海市公安局静安分局经侦支队金融犯罪侦查队队长张晨晖表示,嫌疑人之所以将放贷环节复杂化,目的是通过复杂的实物或虚拟物品流转,让非法放贷看上去更像是正常交易,躲避警方侦查。

## 变换名目“软暴力”催收

今年以来,上海公安机关已侦破非法放贷案件30余起,抓获犯罪嫌疑人110余名。办案人员表示,当前相关非法放贷案件呈现出多个新特点。

一是不断变换“中介物”作为障眼法。有的不法分子以会员“权益卡”“代金卡”等不具流通过性的虚拟物品充抵部分贷款本金,增加借款人融资成本,变相发放高利贷。有的不法分子非法开发所谓“融资租赁”或者电商平台APP,以手机和电脑等电子产品融资租赁、充值卡等有价值实物买卖为幌子,通过“租机变现”“实物回收”等方式变相发放高利贷款。

二是不断变换“砍头息”的名目。与以往直接从本金中预先扣除利息的“砍头息”不同,部分不法分

子会以担保费、服务费、手续费为名变相收取“砍头息”。

在警方侦破的案件中,有的不法分子以“即申即放”“无需担保”“不查征信”等噱头诱导借款人下载APP,通过事先设置的隐藏条款,使借款人在APP中输入身份证及银行卡信息后,自动收到一笔小额贷款且不能提前还款。这笔贷款会被不法分子以担保费、服务费、手续费等名义变相收取“砍头息”,导致实际放款金额远远小于APP上显示的贷款金额。

三是不断拓展招揽客源的渠道。不法分子利用互联网平台的隐蔽性和快捷性,通过网络论坛、社交群组、APP平台及各类自媒体等线上平台招揽客源,获取的客源更多,辐射的地区更广。

## 加强精准打击治理力度

业内人士认为,针对当前非法放贷出现的新变体,可通过“大数据+AI”进一步加强对违法放贷APP的监测、预警、处置,同时加强跨部门协作,提高执法效率,对蒙面“高利贷”精准打击治理。

北京理工大学网络安全研究所所长闫怀志表示,从技术治理的角度来看,可以加强代码审查与监控,比如开发专门的技术工具,对一定范围内的APP代码进行深度扫描,识别出潜在的违法功能和行

为模式。

“手机操作系统提供方和应用商店可利用大数据分析和AI辅助识别,加强对APP的运行和用户反馈检测,识别出异常交易模式或高风险行为,快速识别出违法放贷等应用,从而阻止恶意APP的安装和运行。”闫怀志说。

上海市公安局经侦总队相关负责人表示,警方已依托“专业+机制+大数据”新型警务模式,联合相关金融监管部门严厉打击、严密防

范非法高利放贷等各类信贷领域违法犯罪,按照“个案到类案、类案到行业、行业到生态”的工作链路,紧盯高发突发领域,全面汇集数据资源,深挖上下游进行全链条打击。

上海警方提醒,市民群众要增强防范意识,如有资金需求,要通过正规渠道,向银行、消费金融公司等持牌机构申请贷款,切勿从非正规渠道进行高息借贷,以免造成经济损失、信息泄露等。

据新华社

枸杞作为“药食同源”的代表性品种,广泛应用于食品、饮料、保健品等领域。然而,看起来颗粒饱满、鲜艳红亮的枸杞,背后却隐藏着不为人知的秘密,有着巨大的食品安全隐患,威胁消费者身体健康,记者对此进行了调查。

# 用“狠活”提色增艳 记者起底“美容”枸杞

## 为卖好价钱 枸杞“加料”提色增艳

青海省海西蒙古族藏族自治州格尔木市生长出的枸杞因颗粒大且饱满、色泽鲜红、果肉厚实、含糖量高等优势深受消费者喜爱。然而有知情人表示,这里有些厂家、商户在生产枸杞的过程中存在使用焦亚硫酸钠进行“提色增艳”的情况。

《海西蒙古族藏族自治州促进枸杞产业发展条例》里明确规定,生产、加工枸杞及其产品过程中,禁止使用焦亚硫酸钠及其替代品。

记者发现,当地市场上的商户为了把品相不好的枸杞也卖出去,动起了用焦亚硫酸钠增色的歪心思。

在格尔木种植枸杞的河西农场,正值格尔木枸杞的成熟季。记者在农场水渠边偶遇商户正在使用焦亚硫酸钠,在与商户的交谈中得知,头茬和二茬枸杞不用使用太多焦亚硫酸钠,加多了容易显得假。三茬枸杞成熟时,天气转凉,需要大量使用焦亚硫酸钠才能保证枸杞外观艳丽。

商户透露,枸杞中加入焦亚硫酸钠的根本目的是把品相不好的枸杞卖出去,多赚钱。有商户坦言,他们都知道焦亚硫酸钠不让加,格尔木市也每年都查,但后来发现不加会亏钱,干脆也开始放焦亚硫酸钠了。

## 熏制现场 让人呼吸困难泪流满面

记者来到甘肃省靖远县,这里的枸杞种植面积大约有28万亩,遍布全县14个乡镇,在被称为“枸杞小镇”的五合镇市场上听到了另一个新词汇——硫磺。

在甘肃省靖远县的村庄里,商户们表示,新鲜的枸杞摘下来后,也要先用“亚钠碱水”洗过一遍,这样晒出来的果子才会鲜亮好看。但要是一下雨,即使是焦亚硫酸钠洗过的枸杞,品质也很难保证。这时,就只能用撒手锏——熏硫磺。

温度低、阳光不好也会影响枸杞的品质,解决办法还是熏硫磺。有些商户为了节省成本甚至会选用工业硫磺,然而工业硫磺不能用作食品加工,对人体健康有多种危害。

记者在一户村民的门口空地上,发现了收购枸杞的商户搭建起的塑料棚子。深夜,记者靠近塑料棚,掀开帘子,发现棚内地上已经完全被染成了黄色。

仅仅挑开一个口,记者就瞬间吸入了大量刺激性气体,呼吸困

难、泪流不止。开帘通风后,记者进入棚子发现了被熏制后的枸杞。天亮后,这个棚子就被拆掉了。第二天凌晨,记者又在马路对面发现了一个浓烟滚滚、散发着刺鼻气味的熏制棚。下午再去查看时,棚子的塑料布也已经被拆掉了,几十板枸杞正在散发水分和气味,等待进入旁边的大棚进行晾晒。

村里一些偶尔参与枸杞熏制的村民也坦言,他们一般都是下午搭棚、晚上熏制,第二天白天晾晒。

除了白茨林村,在甘肃省靖远县东升镇的东兴村记者也发现了熏制棚。只要稍微靠近,就会被刺鼻的味道呛到,难受不已。在这里,商户们用硫磺熏枸杞的行为可谓明目张胆,大袋的工业硫磺,非常显眼地摆放在院子里。

而在甘肃省靖远县的靖安乡,有商户直接把熏制棚搭建在了农户的院子里,甚至毫不掩饰他卖的就是硫磺枸杞。

## 硫磺枸杞 被卖到了哪些地方

这些用工业硫磺熏制的枸杞,究竟卖到了哪里?记者走访当地市场发现,商户们表示,这些硫磺枸杞有的进了火锅店、小药铺,有的进了茶包,还有的被制成了枸杞酒。

记者随后将在靖远县购买到的枸杞样本,送到了宁夏国际枸杞交易中心质量检测站进行了检测。检测结果显示,记者送检的11个枸杞样本,依照《食品添加剂使用卫生标准》检验得出:所检二氧

化硫项目不符合《DBS64/64001—2022》规定,根据每公斤小于等于100毫克的判定限值,判定结果全部不合格。

2019年11月青海省海西蒙古族藏族自治州出台施行了高于国家标准的地方标准。而甘肃,也是多年多次地出台培育地方枸杞种植加工产业的文件法规。

昨天上午,靖远县表示,将彻查枸杞加工环节问题,对违规违法责任人依法严惩。

据央视

